П О С Т А Н О В Л Е Н И Е № А16/328-02

о назначении административного наказания

за нарушение законодательства о рекламе

09.08.2016г. г. Тюмень

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области (далее - Тюменское УФАС России) <…>, рассмотрев материалы дела №А16/328, возбужденного в отношении ПАО «Совкомбанк» (адрес местонахождения: 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, д.46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425, КПП 440101001, дата регистрации: 01.09.2014), в отсутствии представителя ПАО «Совкомбанк», надлежащим образом уведомленного о дате и времени рассмотрения дела (почтовое уведомление №62500099910308), которому права лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, закрепленные ст.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ, Кодекс), разъяснены в протоколе об административном правонарушении от 29.06.2016 №А16/328,

У С Т А Н О В И Л:

Решением Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе № Р15/184-03 от 25.03.2016г. признана ненадлежащей реклама следующего содержания: «Денежный кредит «12% плюс». Вы пенсионер? Дадим Вам 12%. Помогаем помогать. Для самых любимых и самых уважаемых клиентов, ПАО «Совкомбанк» разработал новое предложение. Ставки еще лучше, условия еще приятнее! Денежный кредит «12%плюс». Возраст заемщика: от 20 до 85 лет! Сумма кредита: 100 000 руб. необходимые документы: паспорт гражданина РФ, 2й документ, удостоверяющий личность, справка 2 – НДФЛ. Для категории «Пенсионер» требуется только паспорт гражданина РФ и пенсионное удостоверение. На территории Московской области продукт доступен только категории клиентов: «Пенсионер», «Семейные пары», «Учитель/врач», «Повторно обратившиеся». Срок кредита – 12 месяцев. Ставки по кредиту – 12 % годовых. Для получения кредита потребуется: Российское гражданство. Стаж не менее 4-х месяцев на последнем месте работы (для работающих пенсионеров). Фактическое проживание в городе присутствующего подразделения Банка или прилегающих населенных пунктов (но не более 70 км от границ населенного пункта, в котором Вы обращаетесь за оформлением кредита). Наличие одного стационарного телефона.

1. Окончание срока выплаты задолженности по договору о потребительском кредитовании должно произойти до наступления 85 – летнего возраста.

2. Размер ставки зависит от способа использования кредита: При безналичном расходовании средств в течение 25 дней действия договора (минимум 80% от

суммы кредита) – ставка 12% годовых; при наличном расходовании, либо безналичном расходовании менее 80 % от суммы кредита – 17% годовых.

3. Для работающих клиентов обязательно предоставление одного стационарного рабочего телефона. В качестве второго номера контактного телефона может быть представлен номер личного мобильного телефона либо стационарного домашнего телефона на выбор. Для неработающих клиентов (пенсионеров) обязательно представление домашнего стационарного или мобильного телефона на выбор. ПАО «Совкомбанк». Генеральная лицензия Банка России №963. На правах рекламы», ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Вышеуказанное решение Комиссии ПАО «Совкомбанк» в арбитражном суде не обжаловало. Ответственность за распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее, предусмотрена ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Исследовав материалы административного дела, установлено следующее.

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе, реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. Объект рекламирования – товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно Международному кодексу рекламной практики под потребителем рекламы понимается «любое лицо, которому адресуется реклама или которого она сможет достичь, вне зависимости от того, является ли оно конечным потребителем, торгующим субъектом или пользователем». Экономической целью размещения рекламы, является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Таким образом, вышеуказанная информация является рекламой, поскольку отвечает всем требованиям, предъявляемым к рекламе, где объектом рекламирования являются кредиты.

Законодательство о рекламе не содержит понятия финансовой услуги и финансовой организации. Соответственно, для положений Закона о рекламе возможно применение понятий и терминов, установленных в Федеральном законе №135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции).

Так, согласно пункту 2 статьи 4 Закона о защите конкуренции, под финансовой

услугой понимается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции, финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги – кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, пенсионный участник рынка ценных бумаг.

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции». Данный перечень является закрытым.

Согласно части 1 статьи 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, рассматриваемая реклама является рекламой финансовой услуги – кредита, предоставляемого ПАО «Совкомбанк».

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Согласно разъяснениям ФАС России (письмо от 31.07.2014 №АД/30890/14) порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"

Исходя из части 4 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите

(займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Согласно пункту 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых

вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

В рассматриваемой рекламе кредита указаны следующие условия его получения: сумма 100 000 руб., срок 12 мес., при безналичном расходовании средств в течение 25 дней действия договора (минимум 80% от суммы кредита) – 12% годовых; при наличном расходовании, либо безналичном расходовании менее 80 % от суммы кредита – 17% годовых, возраст заемщика 20-85 лет. Сведений об иных условиях, влияющих на сумму расходов, которые понесут лица, воспользовавшиеся данной услугой, таких как: удержание за карту при получении кредита в безналичной форме, в рассматриваемой рекламе не

Вместе с тем, согласно выписке по текущему счету заемщика RUR/000073567684/40817810450059491154 с 17/08/2015 по 10/03/2016 года, представленной Банком, сумма в размере 85000,00 руб. была зачислена на счет заемщика, из которой сумма в размере 4199,00 руб. была удержана за карту Gold.

Таким образом, в дополнительные расходы входит платеж за карту, выпуск которой осуществляется для безналичного расходования средств для получения ставки 12% годовых, следовательно, в рассматриваемой рекламе нарушены требования пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе нарушены требования пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Требования частей 2,3 статьи 28 Закона о рекламе напрямую корреспондирует с требованиями части 7 статьи 5 Закона о рекламе, согласно которой не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условии его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Рассматриваемая реклама ПАО «Совкомбанк» направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие части информации о предоставляемых услугах, не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемыми услугами.

Указание в рекламе существенной информации о рекламируемом товаре, об условии его приобретения или использования является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные нормы права приняты в интересах потребителя с целью формирования

у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Отсутствие в рекламе существенной части информации приводит к искажению рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым товаром или видом услуг, о чем свидетельствуют обращения граждан.

Искажение информации - действия, направленные на умолчание, изменение части сведений (о товаре, условии его приобретения, использовании), содержащихся в рекламе, выдвижению желаемого за действительное. И определяющим здесь является не то, что имел в виду рекламодатель, и не то, насколько сообщенные сведения соответствуют истине, а их восприятие потребителями рекламы.

Введение в заблуждение является актом недобросовестной конкуренции и представляет собой действия, направленные на формирование неверных представлений в отношении собственных товаров (работ, услуг) или товаров конкурента.

Норма части 7 статьи 5 Закона о рекламе запрещает умалчивать информацию, которая, будучи сообщенной, изменила бы созданное рекламой представление потребителей о товаре, об условиях его приобретения или использования.

Согласно понятию рекламы, она направлена неопределенному кругу лиц, а значит, для оценки, содержащейся в ней информации, не требуется никаких специальных познаний. Информация, содержащаяся в рекламе, должна очевидно ассоциироваться с объектом рекламирования.

Таким образом, доведение существенной информации до потребителей рекламы должно осуществляться доступными способами и в форме, позволяющей воспринимать такую информацию каждому из неопределенного круга лиц наравне с иными формирующими интерес к объекту рекламирования сведениями.

Рассматриваемая реклама не содержит таких сведений как: удержание денежных средств за карту при получении кредита в безналичной форме, а следовательно, в ней отсутствует часть существенной информации для потребителя.

Следовательно, рассматриваемая реклама содержит нарушение требований части 7 статьи 5 Закона о рекламе, а именно в ней отсутствует часть существенной информации об условиях приобретения рекламируемого товара, так как при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Согласно ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе, нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе влечет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 2, 3 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламодатель.

Согласно пункту 5 статьи 3 Закона о рекламе, рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или)

содержания лицо.

Согласно материалам дела (договор №113-2015 от 19.03.2015г., договора №08.13/CL.СОВКОМБАНК-ФП/Р от 15.03.2013Г., счет №738 от 28.10.2015г., агентский договор №9/15 от 27.02.2015г.), рекламодателем рекламы является ПАО «Совкомбанк» (адрес местонахождения: 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, д.46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425).

Таким образом, рекламодатель, неся ответственность за распространение рекламы, должен обеспечить соблюдение требований законодательства о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

Субъектом административного правонарушения по делу № А16/328 выступает – ПАО «Совкомбанк» (адрес местонахождения: 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, д.46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425, КПП 440101001, дата регистрации: 01.09.2014).

Таким образом, ПАО «Совкомбанк», распространяя вышеуказанную рекламу, с нарушением рекламного законодательства, совершило административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Место совершения административного правонарушения – город Ялуторовск, офис ПАО «Совкомбанка».

Время совершения административного правонарушения, установленное материалами дела – с 01.07.2015г. (согласно письменным объяснениям Общества исх.№030 от 27.01.2016) по настоящее время.

Дело об административном правонарушении № А16/328, в соответствии с частью 3 статьи 4.1 КоАП РФ, рассмотрено с учетом характера совершенного ПАО «Совкомбанк» административного правонарушения, имущественного и финансового положения Общества, обстоятельств смягчающих и отягчающих административную ответственность.

Доказательств малозначительности совершенного правонарушения при рассмотрении дела не установлено.

Пунктом 18 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» предусмотрено, что малозначительность имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения.

Безразличное отношение лица к своим публично-правовым обязанностям, которые установлены действующим законодательством, свидетельствует о существенной угрозе охраняемым общественным отношениям. Следовательно, признать допущенное ПАО «Совкомбанк» правонарушение в качестве малозначительного недопустимо.

На основании изложенного, принимая во внимание доказанность имеющимися материалами дела события и состава допущенного ПАО «Совкомбанк» административного правонарушения, руководствуясь статьями 2.10, 4.1, 4.5, 14.3, 23.48, 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

П О С Т А Н О В И Л:

1. Применить к ПАО «Совкомбанк» (адрес местонахождения: 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, д.46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425, КПП 440101001, дата регистрации:01.09.2014), меру ответственности в виде административного штрафа в размере 300 000 (сто тысяч) рублей за совершение правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 14.3. КоАП РФ.

2. Сумму штрафа надлежит уплатить по следующим реквизитам:

Наименование получателя: Управление федерального казначейства Министерства финансов России по Тюменской области (Тюменское УФАС России)

ИНН 7202081799, КПП 720301001

счет 40101810300000010005

банк получателя: отделение Тюмени г. Тюмень

БИК 047102001, ОКТМО 71701000

код бюджетной классификации – 161 116 26000 01 6000 140

УИН: 03198833170815000005226 41 (указывать обязательно!!!)

Назначение платежа: «Денежные (штрафы) взыскания за нарушение законодательства о рекламе».

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

В соответствии с пунктом 3 части 1 и частью 3 статьи 30.1 КоАП, а также частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно статьи 31.1 КоАП постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Заместитель

руководителя управления <…>